

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
Ballerup, den 15. december 2017.
Livsforsikringsselskabets navn
Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af bonussatser for 2018 for forsikringer omfattet af Bonusregulativ I og satser i tilknytning til beregningsgrundlaget NP16G og tilhørende bonusregulativ.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes bonussatser for 2018 i tilknytning til Bonusregulativ I samt satser i tilknytning til beregningsgrundlaget NP16G og tilhørende bonusregulativ. Der anmeldes ændringer til visse af selskabets omkostningssatser.
Samtidig meddeles, at bonussatser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2018 fra 2017 herunder også bonusrenterne.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Ændringen anmeldes i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 3: Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 1. januar 2018.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en ændring af selskabets gældende satser i tilknytning til Bonusregulativ I og Bonusregulativ for NP16G, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 19. december 2016 samt til beregningsgrundlaget NP16G, hvortil der senest blev anmeldt ændringer 18. august 2017.

<p>Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.</p>
<p>Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.</p>
<p>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.</p>
<p>Der anmeldes følgende ændringer i bilag 2 til Bonusregulativ I:</p> <ol style="list-style-type: none"> <p>For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 5, 5a, 5b, 6a, 6b samt ordninger oprettet via forsikringsmægler reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-1}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 52.400 kr. til 53.300 kr.</p> <p>Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-1}$ har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2016 til september 2017 på 1,60 %.</p> <p>For omkostningsklasserne 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 2c, 3a, 3b, 3c, 3d, 4, 4a, 4b, 5, 6a, 6b samt ordninger oprettet via forsikringsmægler ændres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 47.600 kr. til 46.700 kr.</p> <p>Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-2}$ har været at grænsen [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] fastholdes uændret efter reguleringen af grænsen $INTV_{p-1}$.</p> <p>For omkostningsklasse 7a samt en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 37.300 kr. til 38.400 kr.</p> <p>Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 2,2 % fra 2017 til 2018. Da $INTV_{p-1}$ er fastholdt på 12.000 kr., har reguleringen af $INTV_{p-2}$ andraget noget mere end de 2,2 %.</p> <p>For omkostningsklasserne 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-2}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 43.300 kr. til 44.400 kr.</p> <p>Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$] har været forhøjelsen af opfyldningsfradraget ifølge personskattelovens § 20 på 2,2 % fra 2017 til 2018. Da $INTV_{p-1}$ er fastholdt på 6.000 kr., har reguleringen af $INTV_{p-2}$ andraget lidt mere end de 2,2 %.</p> <p>For omkostningsklasserne 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11 og 13 samt visse ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank og en lukket bestand overdraget fra Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S reguleres intervalgrænsen $INTV_{p-3}$ til beregning af det månedlige omkostningsfradrag af præmie (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) fra 51.700 kr. til 49.600 kr.</p> <p>Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af $INTV_{p-3}$ har været at grænsen [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2} + INTV_{p-3}$] fastholdes uændret efter reguleringen af grænsen [$INTV_{p-1} + INTV_{p-2}$].</p> <p>Omkostningstillægget c_2 til beregning af det månedlige omkostningsfradrag (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) reguleres fra 60 kr. til 61 kr. for omkostningsklasserne 3a, 3b, 4, 5a, 5b, 6a, 6b, 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11, 12, 13 og for specielle ordninger oprettet og betjent via selskabets selv eller via Nordea Bank. I de særtilfælde, hvor fradraget er 70 kr., reguleres det til 72 kr.</p>

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af c_2 har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2016 til september 2017 på 1,60 %.

7. Omkostningstillægget c_3 til beregning af det månedlige omkostningsfradrag (jf. pkt. I, bilag 2 til regulativet) reguleres fra 14 kr. til 15 kr. for omkostningsklasserne 3a, 3b, 4, 5a, 5b, 6a, 6b, 7a, 7b, 7c, 7d, 8, 9, 10, 11, 13 og for specielle ordninger oprettet og betjent via selskabets selv eller via Nordea Bank.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af c_3 har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2016 til september 2017 på 1,60 %.

I Tilbagekøbsregulativet i tilknytning til Bonusregulativ I anmeldes følgende ændring:

8. Omkostningssatsen f_2 i det til bonusregulativet tilknyttede tilbagekøbsregulativ til beregning af tilbagekøbsregulativets faste gebyr reguleres fra 1.806 kr. til 1.835 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af f_2 har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2016 til september 2017 på 1,60 %.

I bonusregulativet til NP16G anmeldes følgende ændring:

9. Omkostningstillægget c_2 til beregning af det månedlige omkostningsfradrag reguleres fra 60 kr. til 61 kr. for omkostningsklasse 5.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af c_2 har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2016 til september 2017 på 1,60 %.

I beregningsgrundlagene G82*, TB99, TBU1, NP11, NB11 og NP16G anmeldes følgende ændring:

10. Gebyret for omskrivning til fripolice reguleres fra 720 kr. til 732 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af gebyret har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2016 til september 2017 på 1,60 %.

I beregningsgrundlagene NP16G anmeldes følgende ændring:

11. Det faste tilbagekøbsgebyr $GEBYR_{GV}$ reguleres fra 1.806 kr. til 1.835 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af gebyret har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2016 til september 2017 på 1,60 %.

Endvidere anmeldes ændring af gebyret ved jobskifte:

12. Jobskiftegebyret reguleres fra 1.806 kr. til 1.835 kr.

Vejledende ved fastsættelsen af reguleringen af jobskiftegebyret har været udviklingen i forbrugerprisindekset fra september 2016 til september 2017 på 1,60 %.

Samtidig meddeles, at satser, der ikke er meddelt ændret i nærværende anmeldelse, videreføres uændret i 2018 fra 2017 herunder bonusrenterne.

<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Reguleringen af visse omkostningsgrænser og –gebyrer har kun marginal betydning for forsikringstagerne, da der alene er tale om en regulering i takt med prisudviklingen.</p> <p>De anmeldte satser anses for betryggende og rimelige og i overensstemmelse med kontributionsprincippet.</p>
<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p> <p>Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p> <p>Der anmeldes alene regulering af visse grænser og gebyrer i takt med prisudviklingen, og denne regulering anses i lighed med tidligere år for omkostningsneutral for selskabet. Ændringen har således ikke økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.</p>
<p>Navn Angivelse af navn CFO Gitte Aggerholm</p>
<p>Dato og underskrift Ballerup, den 15. december 2017</p> <p><i>G. Aggerholm</i></p>
<p>Navn Angivelse af navn Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen</p>
<p>Dato og underskrift Ballerup, den 15. december 2017</p> <p><i>C. Markussen</i></p>

Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000

1000000